

浙江德清农村商业银行股份有限公司

二〇一八年度报告

第一节重要提示

浙江德清农村商业银行股份有限公司（以下称“本行”）董事会保证本报告所载资料不存在任何重大遗漏、虚假陈述或者严重误导，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行董事长施贤军、行长虞承杰、计划财务部总经理郑炜华声明并保证年度报告中财务报告的真实、完整。

浙江同方会计师事务所有限公司对本行 2018 年度财务会计报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

第二节基本情况简介

一、法定中文名称：浙江德清农村商业银行股份有限公司（简称：德清农商银行）

法定英文名称：Zhejiang Deqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.（简称：Deqing Rural Commercial Bank 或 DRCB）

二、法定代表人：施贤军

三、董事会秘书：徐鸿斌，电话：0572-8069076，电子信箱：xhb.668252@163.com，传真：0572-8062086

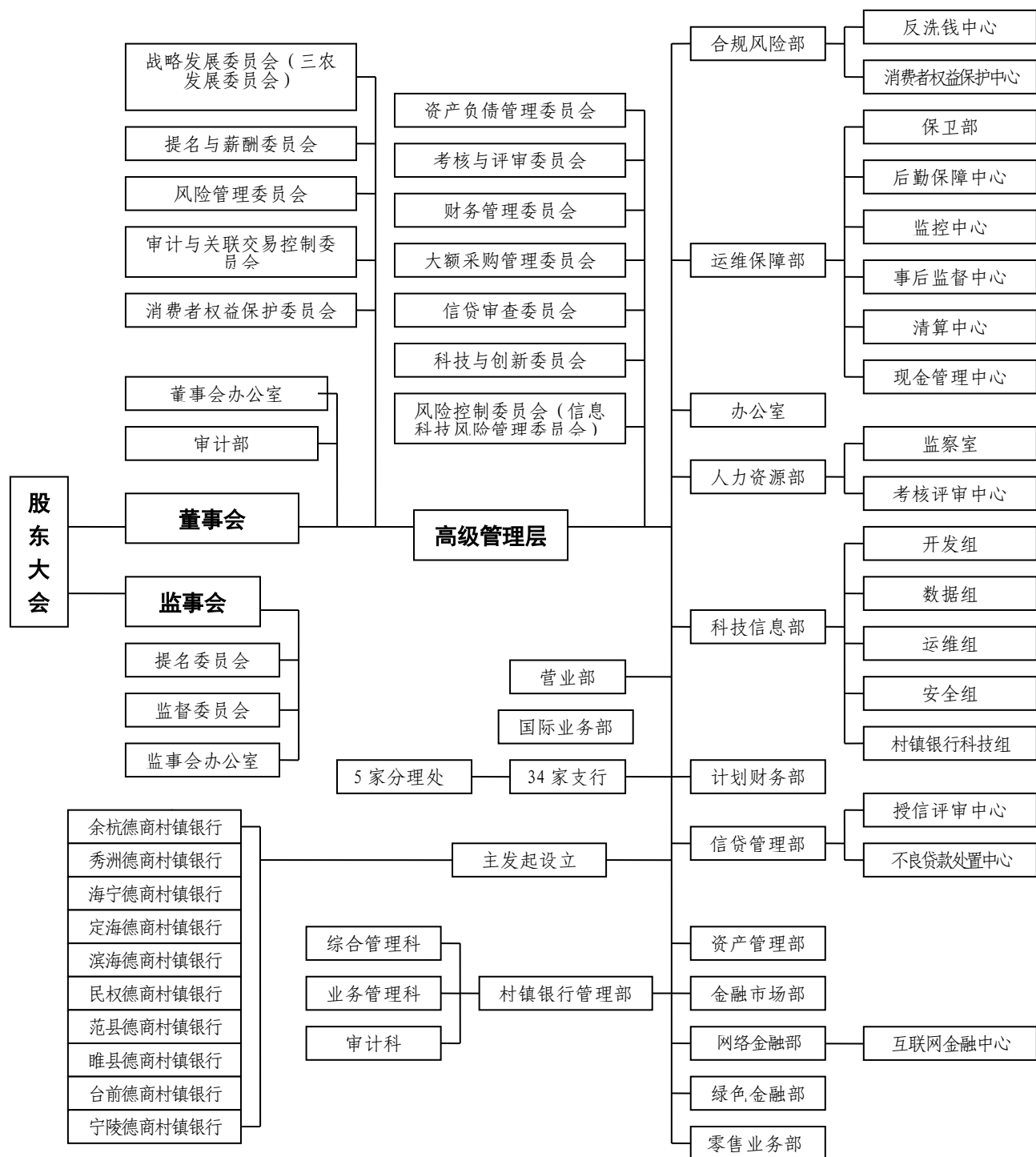
四、办公地址：浙江省德清县武康街道沈长圩街 50 号；邮政编码：313200

五、指定信息披露报刊：《浙江日报》

指定信息披露网址：www.deqingbank.com

年度报告备置地点：董事会办公室

六、本行组织结构：



浙江德清农村商业银行股份有限公司现有总行营业部 1 家，

支行设：武康支行、永安支行、开发区支行、余英坊支行、乾元支行、新市支行、钟管支行、洛舍支行、雷甸支行、禹越支行、新安支行、下渚湖支行、筏头支行、莫干支行、科技支行、千秋街支行、上柏支行、三桥支行、塘北支行、秋山支行、高桥支行、南路支行、下舍支行、干山支行、士林支行、健康路支行、府前街支行、私营城支行、中兴支行、西门支行、南门支行、二都支行、东衡支行、地信绿色支行共 34 家支行；分理处设：钟管支行戈亭分理处、新市支行韶村分理处、开发区支行龙山分理处、下渚湖支行杨坟分理处、筏头支行后坞分理处共 5 家。

七、从业人员构成情况：

截至 2018 年末，全行从业员工人数 615 人，从业人员中，具有从事过 1 年以上金融工作的人员占 94.8%以上，本科以上学历人员约占 89.27%，大专学历人员约占 7.48%以上，中专学历人员约占 2.6%，中专以下学历人员约占 0.65%。从业人员中，经济类专业从业人员约占 38.58%，法律类专业从业人员约占 5.86%，计算机类专业从业人员约占 7.64%，财会类专业约占 22.95%，其他专业人员约占 24.97%。

八、其它有关资料：

金融许可证机构编码：B1335H233050001

批准成立日期：2008 年 8 月 4 日

注册地址：浙江省德清县武康街道沈长圩街 50 号

首次注册登记日期：2008 年 8 月 21 日

最近变更注册日期：2017 年 12 月 19 日

注册登记部门：湖州市工商行政管理局

企业法人营业执照统一社会信用代码：9133050076962455XQ

本行聘请的会计师事务所名称：浙江同方会计师事务所有限

公司

会计师事务所地址：杭州市莫干山路沈塘桥弄 14 号立新大厦 8 楼

本行聘请的律师事务所名称：浙江广明律师事务所

律师事务所地址：浙江省湖州市德清县中兴南路 268 号

第三节本行经营概况

一、年度经营指标完成情况

2018 年本行坚持“以客户为中心”的大零售战略定位，围绕“增收入、降成本、控风险”的经营方针，推进集约化经营、扁平化运行、精细化管理、智能化建设、市场化改革，全面加快数字化现代农村商业银行建设步伐，实现各项业务和内部管理的跨越式发展。

至 2018 年末，本行资产总额 3560055 万元，比上年末增加 379376 万元。本外币存款余额 2765426 万元，比上年末增加 361197 万元。本外币贷款余额 1881585 万元，比上年末增加 379250 万元。其中：涉农贷款 1720339 万元，比上年末增加 353985 万元，增幅 25.91%。小微企业贷款(含个人经营性贷款)1389913 万元，比上年末增加 326411 万元，增幅 30.69%。

2018 年度本行实现税前利润 54408 万元，税后利润 39186 万元，五级不良贷款 12675 万元，不良率 0.67%，五级不良资产 12699 万元，五级不良资产率 0.38%。

二、资产负债总体情况

单位:万元

项目	期末数	期初数	比期初	项目	期末数	期初数	比期初
总资产	3,560,055	3,180,680	379,376	总负债	3,217,561	2,870,349	347,212

现金及存放中央银行款项	467,480	452,178	15,301	各项存款	2,765,426	2,404,229	361,197
存放同业	138,972	144,985	-6,013	其中：对私存款	1,397,861	1,284,235	113,626
各项贷款	1,881,585	1,502,335	379,250	对公存款	868,369	712,011	156,358
其中：涉农贷款	1,720,339	1,366,354	353,985	所有者权益	342,494	310,687	31,807
小微企业贷款	1,389,913	1,063,502	326,411	其中：实收资本	80,850	80,850	0
买入返售金融资产	22,935	14,912	8,023	资本公积	28,740	28,740	0
可供出售金融资产	605,337	392,469	212,868	其他综合收益	1,161	-3,136	4,297
持有至到期投资	112,453	99,744	12,709	盈余公积	47,909	44,378	3,531
长期股权投资	66,650	66,650	0	一般准备	64,956	57,745	7,211

三、主要财务及监管指标

单位：万元、人、%、百分点

项目	标准值	本年度	上年度	增减
营业收入		172,557.71	156,130.13	16,427.58
其中：贷款利息收入		105,357.66	92,888.10	12,469.56
营业支出		116,752.10	109,556.02	7,196.08
其中：存款利息支出		44,268.61	43,206.84	1,061.78
本年利润		54,407.75	45,749.20	8,658.55
净利润		39,186.13	34,955.19	4,230.94
每股收益（货币单位元）		0.48	0.43	0.05
每股净资产（货币单位元）		4.24	3.84	0.40
职工人数		615	583	32
股东人数		3226	3221	5
股本金总额		80,850.00	80,850.00	0.00
表内、表外风险加权资产总额		2,614,657.44	2,270,657.00	344,000.44
资本净额		340,093.59	317,769.00	22,324.59
资本充足率	≥8	13.01	13.99	-0.98
核心资本充足率	≥4	10.53	10.66	-0.13
清收不良贷款额		12218	5938	6280
不良贷款余额（五级）		12,674.74	13,999.00	-1,324.26
不良贷款率（五级）		0.67	0.93	-0.26
不良资产率（五级）		0.38	0.48	-0.10

存贷款比例	≤75	68.04	62.40	5.64
流动性比例	≥25	65.31	42.79	22.52
备付金比例	≥3	7.43	6.84	0.59
固定资产比例	≤40	1.03	1.15	-0.12
单一最大集团客户授信比例	≤15	6.03	3.45	2.58
最大十家集团客户授信比例	≤75	38.50	20.42	18.08
利息回收率		98.83	98.98	-0.15
成本收入比	≤40	28.93	30.53	-1.60
资本利润率	≥20	12.01	11.84	0.17
资产利润率	≥1	1.16	1.18	-0.02

四、贷款风险分类情况

单位：万元、%

类别	期末数	期初数	比期初	期末占比	期初占比	比期初
正常类贷款	1805022.17	1411037.66	393984.51	95.93	93.92	2.01
关注类贷款	63887.96	77298.4	-13410.44	3.4	5.15	-1.75
次级类贷款	6363.77	12020.2	-5656.43	0.34	0.8	-0.46
可疑类贷款	5720.17	1777.61	3942.56	0.3	0.12	0.18
损失类贷款	590.8	201.16	389.64	0.03	0.01	0.02
不良贷款小计	12674.74	13998.98	-1324.24	0.67	0.93	-0.26
贷款合计	1881584.87	1502335.04	379249.83	100	100	

五、贷款担保方式分类情况

单位：万元、%

项目	期末数	期初数	比期初	期末占比	期初占比	比期初
信用贷款	558019	411254	146765	29.66	27.37	2.29
保证贷款	381660	352677	28983	20.28	23.48	-3.2
抵押贷款	888577	714144	174433	47.23	47.54	-0.31
质押贷款(含贴现)	53329	24260	29069	2.83	1.61	1.22
合计	1881585	1502335	379250	100	100	0

六、贷款减值准备计提情况

本行坚持审慎原则，严格按照会计准则相关要求，充分考虑外部经济形势变化与宏观调控政策影响，足额计提贷款减值准备。2018 年度，提取贷款减值准备 18366 万元。至年末，贷款减值准备余额 89952 万元，拨备覆盖率 709.70%，比上年末上升 161.80

个百分点，拨贷比 4.78%，高于监管标准，具有较强风险抵补能力。

七、最大十户贷款情况

单位：万元、%

借款人名称	期末数	期初数	占贷款总额比例	占资本净额比例
浙江隆泰医疗科技股份有限公司	12800	0	0.68	3.76
德华集团控股股份有限公司	10900	6900	0.58	3.21
浙江德清交运投资建设有限公司	10000	0	0.53	2.94
德清县下渚湖湿地旅游发展有限公司	7000	760	0.37	2.06
德清辰德实业有限公司	6400	0	0.34	1.88
德清下渚湖度假村有限公司	6000	0	0.32	1.76
德清县宇生粮油有限责任公司	5960	7999.16	0.32	1.75
浙江振升建设有限公司	5500	0	0.29	1.62
浙江华莎驰机械有限公司	4950	1689.28	0.26	1.46
浙江亿臣家具有限公司	4300	4300	0.23	1.26
合计	73810	21648	3.92	21.70

八、最大十家集团客户授信情况

单位：万元、%

客户名称	期末授信数	占资本净额比例	期末贷款数	期末其他表内授信数	期末表外数(扣除保证金)
浙江德清交运投资建设有限公司及关联	20500	6.03	20500		
德清县下渚湖湿地旅游发展有限公司及关联	17000	5.00	17000		
德清县建设开发有限公司及关联	16500	4.85	3500	13000	
德华集团控股股份有限公司及关联	15600	4.59	10900	4000	700
浙江隆泰医疗科技股份有限公司	12800	3.76	12800		
华盛达控股集团有限公司及关联	10250	3.01	10250		
湖州织里城市建设投资运营集团有限公司	10000	2.94		10000	
江西省龙虎山旅游文化发展（集团）有限公司	10000	2.94		10000	
德清辰德实业有限公司及关联	9300	2.73	9300		
平安不动产有限公司	9000	2.65		9000	
合 计	130950	38.50	84250	46000	700

九、贷款行业分布情况

单位：万元、%

行业种类	贷款余额	比例
农、林、牧、渔业	107495	5.71%
采矿业	14028	0.75%

制造业	728705	38.73%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	9163	0.49%
建筑业	160025	8.50%
交通运输、仓储和邮政业	29498	1.57%
信息传输、软件和信息技术服务业	5815	0.31%
批发和零售业	208702	11.09%
住宿和餐饮业	64414	3.42%
房地产业	55	0.00%
租赁和商务服务业	69843	3.71%
科学研究和技术服务业	3666	0.19%
水利、环境和公共设施管理业	35815	1.90%
居民服务、修理和其他服务业	14927	0.79%
教育业	9463	0.50%
卫生、社会保障和社会福利业	3357	0.18%
文化、体育和娱乐业	6284	0.33%
公共管理、社会保障和社会组织	4610	0.25%
个人贷款	367265	19.52%
买断式转贴现	38454	2.04%
合计	1881585	100.00%

十、投资情况

（一）出资 1500 万元入股范县德商村镇银行，占其总股本 30%。

（二）出资 4800 万元入股民权德商村镇银行，占其总股本 40%。

（三）出资 10500 万元入股余杭德商村镇银行，占其总股本 35%。

（四）出资 7700 万元入股秀洲德商村镇银行，占其总股本 35%。

（五）出资 4200 万元入股台前德商村镇银行，占其总股本 52.5%。

（六）出资 5100 万元入股睢县德商村镇银行，占其总股本 51%。

（七）出资 8800 万元入股定海德商村镇银行，占其总股本 40%。

（八）出资 11700 万元入股天津滨海德商村镇银行，占其总股本 38.61%。

（九）出资 3600 万元入股宁陵德商村镇银行，占其总股本 45%。

（十）出资 8750 万元入股海宁德商村镇银行，占其总股本 41.67%。

十一、可能对财务状况和经营成果造成重大影响的表外项目情况

2018 年末，签发的银行承兑汇票余额 69788 万元，比上年末增加 34426 万元；承诺 54908 万元；保函 960 万元；剔除保证金、存单、国债质押等风险缓释，表外风险资产 120610 万元。

十二、主要会计估计及判断

本行在应用会计政策确定部分资产和负债的账面价值及报告期损益时，根据过往的经验和对未来事件的预计在某些方面做出估计及判断。本行管理层相信，本行作出的估计及判断，均已适当地反映了本行面临的经济状况。受估计及判断影响的主要领域包括：客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资的减值损失、金融工具的公允价值、持有至到期投资的重分类、所得税等。

第四节三农金融服务

本行始终坚持服务“三农”和小微企业市场定位，调整优化信贷结构，加大小微企业和农户贷款投放力度，大力发展绿色金融，“三农”金融服务取得新突破，成为德清县范围内支农力度最大、支农服务最优、支农实力最强的地方金融机构。至 2018 年末，全行各项贷款余额 189.26 亿元，比年初增加 37.77 亿元。

其中涉农贷款余额 172.03 亿元，比年初新增 35.39 亿元，涉农贷款占比达到 90.90%。

一、完善渠道体系，搭建服务网络

（一）完善丰收驿站管理。至 12 月末，全行丰收驿站 128 家，较年初新增 51 家，对丰收驿站实行双重管理，并建立支行联系机制，加强与外部公司的合作，提升丰收驿站金融与电商的功能。同时，让丰收驿站负责人兼任普惠推广员，负责农户信息采集、贷款推荐、不良贷款信息收集等工作。

（二）优化物理网点服务。加强智慧网点建设，完成营业部、永安支行、科技支行搬迁，以客户为中心，改变传统的布局模式，科学规划功能分区，以智慧化的手段和新的思维模式来审视客户需求，通过信息集中、整合、共享和挖掘等手段，为客户提供随时、随地、随心的金融服务。积极发挥各岗位间协调配合，实现“大堂主管+大堂经理+柜员”三位一体的营销模式，提升营销能力，拓宽获客渠道。

（三）广拓自助服务渠道。一是在农村地区加大助农 POS 机、助农终端等机具布放，优化“丰收驿站”运营；在城镇地区大力推进 ATM 机、自助银行布设。二是以“方便客户、提升效率”为原则，完善“丰收互联”等电子渠道，加强线上贷款推广，商户合作，娱乐充值，不断丰富丰收互联的应用场景。至 12 月末，互联网客户数合计 224006 户，比年初（146812）上升 77194 户。其中：丰收互联（手机银行功能）签约量为 197004 户，比年初（123277 户）新增 73727 户；丰收互联（电子账户）开通 130241 户，比年初（54921）增长 75320 户，电子账户各项存款余额 5879.58 万元。三是配置发卡机。给各支行配备利于外拓办理业

务的便携式发卡机共 16 台，打好配合战持续推进电子银行业务，实现服务一次不用跑。

二、创新产品服务，满足客户需求

（一）创新信贷产品落实“支农支小”。一是全国首创“绿币信用贷款”。本行推广“绿色金融”，助力“五水共治”，以“河长”制为契机，将下渚湖街道作为试点，推出“绿币”信用贷款，为优化河长配比一定额度的信用贷款。二是深化农村综合产权抵押质押贷款。近年来，本行陆续推出林权、农房、农村土地流转承包经营权、股份经济合作股权等“农权贷”系列贷款，发放全市首笔公益林补偿款质押贷款，切实解决“三农”客户“担保难”问题。

（二）电子银行产品增强客户粘合度。一是推进智慧项目。为加大本行在民生领域支付结算体系建设的投入，积极对接和拓展 IC 卡在交通、教育等公共服务领域应用，结合智慧校园项目，发放校园一卡通。二是推进丰收一码通业务。本行自一码通上线，开展专项营销活动，同时开展满减等活动，有效推动丰收一码通业务的拓展。三是试点智慧菜场项目。本行实施“钟管镇中心菜场智慧菜场改造项目”试点工作，通过实地走访、业务对接等工作，得到较好反应。

（三）多元化存款产品加强客户维护。一是优化存款产品种类。本行针对拆迁客户、大额存款等客户定制专项存款产品，全行发行大额存单 6 期，金额 2.14 亿元。同时，发行定存保、活期宝等存款产品，实行靠档计息，让客户享受高收益。二是稳健发展资金业务。我行累计募集零售理财产品金额 19.8 亿元，较去年增幅 50%，实现客户端收益 0.39 亿元，较去年增幅 331.57%，成功发行 2 亿元绿色金融债。

三、优化信贷投放，履行社会责任

（一）提升个人贷款覆盖面。一是完善业务流程。加强流程改造，将借款申请、用途声明、面谈记录、征信授权、调查报告、审批书等进行六合一，简化流程，提高工作效率。同时，强化“普惠快车”系统运用，进一步简化客户办贷资料，切实提高放款效率。二是优化信用体系。以“和美家园”授信卡为载体，不断巩固农村市场。至 2018 年 12 月末，本行签订有效合同 64769 户，授信金额超过百亿元，个人贷款余额 89.83 万元，30 万元以下信用贷款占比已达 81.26%。三是有效支持特色项目。本行加强与财政部门的政策组合，促使财政支农与农村金融的有机集合，全面提高农村各类生产经营组织金融服务的可行性、便利性和可持续性。2018 年完成粮食贴息 13 万元，针对 20 户巾帼创业贫困妇女贴息 3 万余元。

（二）加大小微企业支持力度。成立绿色金融部，创新推出“绿能光伏贷”、“税银贷”等产品，在全省农信系统率先全面接入全国住房公积金银行结算数据应用系统，为业务推进扎实基础。本行通过推进物理网点下沉、移动办贷平台上门、网络渠道延伸，提高小微企业金融服务便捷度；借助商圈、园区、产业链、专业市场等载体，对小微企业群提供标准化的金融服务。在服务流程上，借助互联网技术，运用“小微专车”评分卡模式，建立流程化的小微企业信贷操作，提升金融服务可获得性和满意度。在存量结构优化上，加大资源倾斜力度，将更多信贷资金用于支持小微企业，有效降低小微企业融资成本。同时，深化“三位一体”服务、加强“特色小镇”对接，强化“特殊贷款”扶持等，加强与农业局、科技局、税务局、团委、妇联等机构的合作，推出青年绿色贷款、贫困妇女贴息贷款、粮食贴息贷款、税银贷等产品，

对政策扶持内的小额贷款实行利率优惠，对有政策补贴的贷款完成利息补偿流程，给予创业群体资金扶持，奠定创业基础。

（三）积极发展消费信贷业务。本行加强多方面业务合作，通过交叉营销，扩大商品房交易、房屋装修、大额消费品等领域的信贷支持，打造零售业务品牌。同时，成立信用卡及消费金融部，专注信用卡业务拓展，引进外包团，完成信用卡录入等业务，减轻支行压力，提升信用卡办理效率。至 12 月末，全行信用卡 64927 张，比年初新增 8236 张，信用卡县域内覆盖率达 16.23%。本行力推 PAD 银行，上线信用卡网申渠道，推行团办进件，上线“卡金管家”系统，实现信用卡发卡及用卡业务流程的系统化、标准化和平台化管理。强化用卡环境建设，推出 ETC 优惠通行活动、“5 元德享”系列特色活动。

四、落实精准营销，提升贷款效率

（一）分析客户性质，实现客户分层维护。本行加强多层次客户维护。出台客户分层管理办法，利用 CRM 系统和大数据分析，对二星级以上的客户进行认领，实施“一对一”差异化服务，加强关键产品交叉营销。为不同层级、不同类型客户通过不同的维护方式、频率、内容开展系统性常态化的客户维护工作，进一步深化客户关系，实现客户价值提升。截至 12 月末，全行核心客户达 168462 户，较年初新增 8691 户，核心客户关键产品关联度 53.52%。

（二）推动精准营销，有力促进业务发展。本行有效利用客户数据，有针对性地开展精准营销，增强主动营销和深度挖掘能力。通过实地走访、电话回访、轨迹定位等方式，建立长效监督机制，确保营销工作提质增效；通过构建有效评价指标，及时开展效果评价和纠偏，逐步提升精准营销、主动营销与全员营销水

平。

（三）优化考核办法，激发全员营销动力。根据本行业务发展思路，建立考核机制，创新考核思路，建立支行（网点）负责人、客户经理、大堂主管三大薪酬体系，突破传统考核模式，重点转向营销考核，进一步深化考核举措。同时，单列全员营销绩效，对业务考核指标按件计价，充分调动总行部室员工、客户经理、柜员及大堂保安、丰收驿站负责人等外部人员的营销积极性，在全行营造全员营销的氛围。

第五节全面风险管理

全面风险管理是指本行董事会、高级管理层和全行员工各自履行相应职责，有效控制涵盖全行各个业务层次的全部风险，进而为各项目标的实现提供合理的保障。本行在风险管理中遵循的原则包括收益与风险匹配、内部制衡与效率兼顾、风险分散、定量与定性结合、动态适应性调整等原则。

董事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、风险管理部门和内部审计部门等构成本行风险管理的组织架构。近几年以来，经济金融形势严峻复杂，本行坚持以发展质量和效益为中心，坚定不移地推进控风险、强内控、精管理，风险管理水平进一步提高。

2018 年本行进一步加强对全面风险的管理。一是进一步修订完善了反洗钱等方面的风险管理制度，使得本行全面风险管理的架构更加清晰完善，同时进一步明确 2018 年风险政策及风险限额，设置预警值，对各项风险指标及时进行监测；二是按照本行《全面风险管理体系建设 2018—2022 年规划》的要求，持续开展系统开发与建设，对本行可能出现的各类风险能够做出迅

速、果断的纠偏自救和公平、公正、公开的责任追究，将各类风险控制在可接受范围内，逐步达到对各类主要风险的识别、计量、监测、预警及缓释的目标；三是 2018 年重点落实反洗钱辅助系统、声誉风险管理系统的开发，反洗钱辅助系统的上线提高了洗钱风险识别的精准度，极大地提升了本行反洗钱工作管理水平。声誉风险管理系统的开发有助于加强对本行舆情的监测，及时采取应对措施，进一步强化声誉风险的管理。

一、信用风险

信用风险是指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务而形成的风险。本行的信用风险主要来自于信贷业务。

本行制定了一整套较为规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。

2018 年，面对复杂的内外部经济金融形势，本行采取了一系列措施加强信贷风险管理。截止 2018 年末，12675 万元，比年初下降 1324 万元，五级不良率 0.67%，比年初下降 0.25 个百分点。2018 年，本行累计发生不良贷款 10894 万元，累计清收处置不良贷款 12218 万元，其中现金收回 6235 万元，核销 5983 万元。

一是优化关联关系识别流程，本行 2018 年逐步优化关联交易审核流程，加强关联交易的日常监控、统计和分析，通过定期梳理和完善关联方信息采集口径，进一步识别关联方关系，更新关联方名单。二是进一步加强关联交易管理，对涉及重大关联交易的客户纳入名单制管理，严格授信环节审批流程。三是新增贷款严格执行“禁五审三”原则，制定《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年信贷工作指导意见》，明确信贷投向总体要

求、工作目标及重点工作，加大信贷投放结构调整力度，严控复杂客户新增授信，严格执行“禁 3 慎 2”的信贷监管要求。2018 年本行未主动新增融资银行家数大于 5 家（含）的新公司客户贷款并严格控制融资银行数超过 3 家的农户贷款。**四是**加强贷款“三查”管理，2018 年本行在小银行平台全面风险管理系统中设置信贷预警模块，对疑点信息进行实时预警，并建立检辅机制，不定期对各机构的预警处理情况进行检查。**五是**发挥预警体系作用，加大对信用风险的排查力度，确保及时、真实反映风险情况。

二、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行主要经营人民币业务，外汇资金量少，汇率波动对本行影响较小，人民币生息资产和付息负债重定价日的不匹配所产生的利率风险是本行主要的市场风险。

本行致力于建立健全市场风险管理体系，着力加强市场风险计量工具和系统建设，着力加强市场风险相关业务和产品的风险管理。2018 年本行引进与上海交享越渤源资产管理中心、中债资信评估有限责任公司等专业机构合作。建立标准化投资业务风险管理体系，完善机构及业务准入标准，建立投前交易对手白名单库；投中管理引入渤源资产配置金融综合金融平台，加强组合管理、估值与风险控制，从持仓分析、交易分析、报表生成等方面进行高效金融数据分析与实时金融风险管控；投后管理方面与中债资信合作，引入资产池风险预警服务，对存量业务进行筛选、预警及排雷，并持续紧密监测及跟踪。

2018 年末本行尚无交易账户，只有银行账户，面临的 market 风险以利率风险和汇率风险为主。

（一）利率风险

重新定价风险是目前本行面临的最主要的利率风险形式，主要来源于银行存款期限与贷款资产期限结构的不匹配。从长期看，存贷款始终是本行的主要业务，存款期限与贷款期限的错配将是构成重新定价风险的主要来源。

（二）汇率风险

结合银监部门非现场监管报表的《外汇风险敞口情况表》，外币总敞口为 3,104.51 万元，占本行资本净额的 0.91%，外币汇率风险一般。2018 年美元外汇汇率受中美贸易影响，变化波动较大，本行外汇增值保值手段有限，需要进一步加强精细化管理。

三、流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

本行高度重视流动性风险管理，根据银监会新出台的管理办法修订了的流动性风险管理法，综合运用多种监管手段，建立健全全行流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，继续坚持审慎、稳健的流动性风险管理策略，以建立合理的资产负债结构为前提，提高资产负债管理水平，拓展分散而稳定的资金来源，有效促进资金来源与运用的协调发展，使本行的业务发展总量、结构、速度满足适度流动性的要求。

根据市场变化和业务发展需要，在确保我行流动性的前提下，适度追求管理的收益最大化和成本最小化，完善流动性风险管理体系，丰富流动性管理工具，提高精细化管理水平，实现本行资金安全性、流动性、效益性的有效平衡。同时，在运用多种流动

性风险管理标准指标时，采用将预测结果与压力测试相结合的方式，对未来流动性风险水平进行预估，并针对特定情况提出相应解决方案。

四、操作风险

2016 年，本行依托巴塞尔新资本协议操作风险管理项目，结合中国银监会《商业银行操作风险管理指引》等要求，继续推进操作风险管理基础性建设工作，强化内部控制、提升员工风险防范意识和能力、实施严格的问责制等手段，逐步建立完善标准化、系统化、规范化的内控与操作风险管理体系，全面提升本行运营操作风险管理的能力和有效性。

2018 年度为进一步加强操作风险管控，本行持续优化操作风险管理系统，主要对员工行为管理、检查流程管理、风险预警台账等模块进行了进一步的完善优化，一定程度上提高了事前的风险防范能力以及事后的问题整改效率。同时按照“高风险、中风险及低风险”的风险点，结合检查过程中新发现的风险类型及监管部门下发的负面清单等文件，对处罚标准进行持续的补充完善。

2018 年主要采取的管控措施：**一是**持续推进三级检辅体系建设，制定 2018 年度的检查计划，进一步明确检查人员的职责，明确责任倒查机制，同时完善细化检辅人员考核机制，促使本行三级检辅体系相关制度及系统的进一步执行落地；**二是**持续梳理各项业务处罚标准，梳理出处罚标准合计 783 个，其中涉及高风险点 227 个，中风险点 220 个，低风险点 335 个，其他类风险点 1 个；**三是**持续落实处罚标准化及规范化建设，通过运用已上线的操作风险管理系统，将各类检查发现的违规问题与相应的风险点进行一一对应。**四是**开展员工行为排查，制定并下发《浙江德

清农村商业银行股份有限公司员工行为排查方案》，扎实推进员工行为排查各项活动，做深做实排查工作。**五是**开展合规集中宣传月活动，大力加强合规文化宣传，促使员工牢固树立合规操作的意识。**六是**加强员工贷款管理。按照银监要求积极开展员工贷款排查、银行从业人员贷款排查，逐步压缩直至全部收回员工福农卡额度，规范员工贷款使用。

五、声誉风险

按照银监会《商业银行声誉风险管理指引》和本行声誉风险管理办法及实施细则的要求，本行在对外发布制度的进一步规范、借鉴先进银行经验、加强声誉风险管理人员培训、加强与监管部门的交流等方面均取得了新的进展。2018年，本行上线声誉风险管理系统，对舆情监测的范围覆盖了百度、微博以及本地网站等主流媒体网站，通过系统实现舆情信息的实时监控。同时在系统中设置预警功能，对于重大影响的舆情信息及时预警至相关管理人员。针对辖内各机构的日常风险隐患，本行各业务管理部门及时建立风险监测体系，加强跟踪、监测；定期对辖内各机构报送信息汇总和分析，对业务经营活动中存在的风险进行排查和评估，根据风险监测、业务检查、内部审计、中介机构审计及其他渠道所获信息，及时对辖内各机构的风险状况做出判断，做好风险防控工作，有效预防重大声誉风险的发生。每年开展舆情风险定期排查，并按制定的应急处置预案，综合协调、部门联动的原则开展演练工作。

对于可能引起声誉风险的导火索——投诉，2018年开发产品（服务）合规评估流程。为加强金融产品与服务的风险管理工作，明确产品风险管理，建立健全本行消费者权益保护体系，结合本行工作实际，本行制定了《浙江德清农村商业银行产品（服务）

消费者权益保护评估制度》，要求对新产品（服务）按产品准入、产品配套、信息披露、售后管理、交易方式和权益保护等六方面进行流程评估，做到“准入有标准”“退出有规定”，同时根据投诉性质相应进行合规质询或进行相应处罚。本行在防控声誉风险中，注重事前预防，2018 年本行未出现负面舆情或重大突发事件，全年本行共受理投诉 43 起，其中本行受理 23 起，监管部门及信访 14 起，12345 平台转办 6 起，目前已全部办结，所有投诉皆得到及时有效处理。

第六节股本及关联交易情况

一、股份结构情况

2018 年末，本行总股份 808,500,005 股，其中法人股 37101.519 万股，占股份总额的 45.89%，自然人（包括职工）股 48478.84 万股，占股份总额的 54.11%；自然人股中本行职工股 11377.33 万股，占股份总额的 14.07%。

二、股东及前十大户法人股东和自然人股东情况

报告期末，本行股东 3266 名，其中法人股东 163 名，员工股东 477 名，非员工股东 2626 名。

前十大户法人股东名单

股东名称	法人代表	持股金额（万股）	持股比例（%）
华盛达控股集团有限公司	袁建华	4204.77	5.20
德清县中能热电有限公司	姚建华	4099.64	5.07
德华集团控股股份有限公司	丁鸿敏	4099.41	5.07
德清县万盛装饰工程有限公司	蓝云	2940	3.64
浙江湖州兆龙网络科技有限公司	姚银龙	2472.54	3.06
德清辰德实业有限公司	杨敏	2450.7	3.03
德清县莫干山能源开发有限公司	杜军	2205	2.73
德清联盛投资有限公司	丁思婕	1943.34	2.40

浙江深汇印业有限公司	范昕炜	1009.89	1.25
浙江津岩进出口有限公司	唐海荣	1001.07	1.24

前十大户自然人股东名单

股东姓名	身份证号码	持股金额(万股)	持股比例(%)
郑毓	3301*****2756	294.19	0.36%
钱小妹	3305*****3622	294.15	0.36%
张耿曼	3305*****002X	279.45	0.35%
王克祥	3305*****0211	243.43	0.30%
罗仿津	3305*****4842	231.38	0.29%
许树根	3301*****0311	220.69	0.27%
陈建荣	3305*****2637	191.25	0.24%
钱海平	3305*****0216	191.25	0.24%
魏律明	3305*****0215	176.55	0.22%
黄珍珍	3305*****0046	176.4	0.22%

三、本行股份的质押、冻结情况

至 2018 年末，本行 38 户股东质押股权 57 笔，共 13299.924 万股，占总股本的 16.4501%。其中本行持有股份 1%以上的股东质押股权户数 6 户、18 笔、质押股权数量 10905.24 万股，占全部股权的 13.4882%。

截止 2018 年末，股东持有德清农商银行股份被查封冻结的共有 17 笔，涉及股东 16 户共 557.42 万股，其中本地法院冻结 15 笔，外地法院冻结 2 笔。

至 2018 年末，前十大法人股中，德清莫干山能源开发有限公司向恒丰银行股份有限公司杭州分行质押 2205 万股；华盛达控股集团有限公司向德清民间融资规范管理服务中心有限公司质押 2099.54 万股；德清县万盛装饰工程有限公司向德清民间融资规范管理服务中心有限公司质押 648 万股、向德清升华小额贷款服务有限公司质押 400 万股；德华集团控股股份有限公司向德清民间融资规范管理服务中心有限公司质押 1942 万股；浙江湖

州兆龙网络科技有限公司向杭州银行股份有限公司德清支行质押 1160 万股；德清辰德实业有限公司向德清民间融资规范管理中心有限公司质押 2450.7 万股。

四、重大关联交易情况

单位：万元

关联方名称	贷款 余额	贷款余额 占净资产 的比例%	其他表 内授信	银行承兑汇票 (扣除保证金)	贴现	信用证
德华集团控股股份有限公司及关联	10,900	3.21	4000	700	-	-
华盛达控股集团有限公司及关联	10250	3.01	-	-	-	-
浙江兆龙互连科技股份有限公司	4100	1.21	-	764.4	-	-
合计	25,250	7.42	4000	1464.4	-	-

五、股份转让情况

2018 年度,本行共办理股权转让 112 笔,共涉及 1467.62 万股,占总股本的 1.82%。其中自然人股转让 49 笔,涉及 928.05 万股,占总股本的 1.15%;法人股转让 63 笔,涉及 539.58 万股,占总股本的 0.67%。

六、本行股东及其关联企业的不良贷款情况

单位：万股、万元

股东名称	股份数	贷款余额	贷款形式
王平安	0.74	100	保证
王跃琪	3.47	90	保证
袁斌	15.14	250	抵押
张连松（符小雄担保人）	2.98	13	保证
曹火根（陈旭峰担保人）	1.56	2.32	保证
丁银根（王玉莲担保人）	5.44	56.06	保证
潘小琴（许根泉担保人）	3.68	13.58	保证
陈永德（陈丽琴担保人）	10.38	37.43	保证
盛吉平（方法珠担保人）	0.74	5	抵押
宋新荣（沈惠芳担保人）	3.68	4.01	保证
郑中华（沈金海担保人）	29.55	27	保证

祝菊明（祝国荣担保人）	0.74	8.19	保证
宣梅祿（郎妙忠担保人）	1.91	20.12	保证
合计	80.01	626.71	

第七节公司治理情况

本行遵循《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》等规定，致力于持续完善本行治理结构，增强本行治理机制的有效性。

报告期内，本行严格按照《公司法》、《商业银行法》等法律法规制定了章程及各项规章制度，从制度上加强了公司治理，并对董事会各专门委员会进行了职责明确，搭建了全面风险管理框架，完善了本行“三会一层”的组织架构，提升了公司治理水平。

一、股东大会情况

德清农商银行于2018年3月29日召开2017年度股东大会，会议应到股东3221名，全部表决权80850.0005万票，会议实到股东及股东代理人79名，所持表决权543103388票，占全部表决权的67.17%，符合公司法和公司章程的规定，会议由董事会召集。经投票表决通过以下决议：《浙江德清农村商业银行股份有限公司2017年度董事会工作报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司2017年度监事会工作报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司2017年度独立董事述职报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司2017年度三农金融服务报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司2017年财务决算报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司2018年财务预算报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司2017年度利润分配方案（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司章程（修改草案）》；《浙江德清农村商业

银行股份有限公司 2018-2020 年战略发展规划（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018-2020 年资本管理规划（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司绿色金融债券发行方案（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司信贷资产证券化方案（草案）》。

会议由浙江广明律师事务所王建国、金亚平二位律师给予法律见证。

二、董事会的构成及其工作情况

（一）董事会成员基本情况

类别	姓名	性别	出生年月	派出单位及职务	是否领取报酬	本人持股数(万股)	派出单位持股数(万股)
执行董事	施贤军	男	1970.06	德清农商银行董事长	是	1.19	-
执行董事	虞承杰	男	1969.10	德清农商银行行长	是	147.14	
执行董事	王芳	女	1973.01	德清农商银行副行长	是	73.65	
执行董事	徐鸿斌	男	1968.11	德清农商银行董事会秘书	是	45.01	-
股权董事	袁建华	男	1960.3	华盛达控股集团有限公司董事长	否	0	4204.76
股权董事	程树伟	男	1966.10	德华集团控股股份有限公司副总经理	否	136.5	4099.41
股权董事	姚建华	男	1968.11	德清县中能热电有限公司董事长	否	0	4099.64
股权董事	朱陈强	男	1964.06	德清龙建工程审计事务所有限公司董事长	否	0	368.38
股权董事	姚金龙	男	1961.12	浙江湖州兆龙网络科技有限公司	否	0	2472.54
股权董事	沈建忠	男	1968.04	自然人	否	138.32	-
股权董事	鲍红女	女	1975.01	自然人	否	95.4	-
独立董事	蒋岳祥	男	1964.12	浙江大学经济学院金融系教授、博士生导师	否	-	-
独立董事	李建琴	女	1968.12	浙江大学经济学院经济系副主任	否	-	-

（二）董事会工作情况

1. 董事会会议召开情况

（1）德清农商银行于 2018 年 2 月 1 日召开第二届十次董事会，会议由施贤军主持。审议通过了《浙江德清农村商业银行股

份有限公司 2017 年度行长室工作报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2017 年度全面风险管理工作报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2017 年度合规风险自我评估报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2017 年度内部审计工作报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2017 年度关联交易情况报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会关于 2017 年董事履职评价的报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会关于 2017 年高级管理人员履职评价的报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2017 年度股份分红方案（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于 2018 年风险政策及风险限额的议案》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018-2019 年董事会授权方案（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年度市场准入规划（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司绿色金融债券发行方案（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司信贷资产证券化方案（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于调整浙江定海德商村镇银行股份有限公司持股比例的议案》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于信用卡及消费金融部更名的议案》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年反洗钱工作方案（草案）》。

（2）德清农商银行于 2018 年 2 月 26 日召开第二届董事会第十一次会议，会议由施贤军董事长主持，会议应参会董事 12 人，实际参会董事 10 名。审议通过了以下决议：《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2017 年度董事会工作报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2017 年度独立董事述职报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2017 年度财务

决算报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年度财务预算报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2017 年度利润分配预案（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2017 年度报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2017 年度社会责任报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2017 年风险压力测试年度报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2017 年度三农金融服务报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年审计工作计划（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司转型升级规划 2018 年行动计划（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018-2020 年战略发展规划（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司资本管理办法（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司章程（修改草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司股份管理办法（修改草案）》；《关于拟提名王芳为浙江德清农村商业银行股份有限公司董事人选的议案》；《关于德清县宇生粮油有限责任公司及其关联企业大额授信的议案》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2017 年度股东大会召开时间及主要议程（草案）》。

（3）德清农商银行于 2018 年 7 月 14 日召开第二届董事会第十二次会议，应到董事 13 人，实到董事 12 名，其中李建琴独立董事因事委托蒋岳祥独立董事代为表决，具有表决权 13 票，会议由董事长施贤军主持。审议通过了以下决议：《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年上半年度业务经营状况报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年上半年度报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年上半年度资本规划执行情况报告（草案）》；《浙江德清农村商业

银行股份有限公司 2018 年上半年度消费者权益保护工作报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年上半年度反洗钱工作报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年上半年度审计工作报告（草案）》；《关于聘任浙江德清农村商业银行股份有限公司审计部总经理的议案》；《关于浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会 2018—2019 年授权方案（修改草案）》；《关于德清德华小额贷款股份有限公司关联交易的议案》；《关于德清县求是高级中学及关联企业大额授信的议案》；《关于浙江润禾有机硅新材料有限公司大额授信的议案》；《关于德清县建设投资有限公司大额授信的议案》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司数据治理规划方案（草案）》。

（4）德清农商银行于 2018 年 10 月 31 日，召开第二届董事会第十三次会议，应到董事 13 名，实到董事 10 名，其中姚金龙董事因事请假委托沈建忠董事代为表决，王芳董事因事请假委托徐鸿斌董事代为表决，袁建华董事因事请假委托姚建华董事代为表决，具有投票权 13 票，会议由董事长施贤军主持。审议通过了以下决议：《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年三季度业务经营情况报告（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于聘请会计师事务所的议案》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司高管人员经营业绩评价办法（草案）》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于拟购置乾元支行营业用房的议案》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于拟购置开发区支行营业用房的议案》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于行长室下设立绿色金融发展委员会的议案》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于对河口分理处拟升格并更名为地信绿色支行的议案》。

(5)德清农商银行于 2018 年 12 月 20 日召开第二届董事会 2018 年第一次临时会议，会议由施贤军主持，应到董事 13 名，实到董事 13 名，审议通过了以下决议：《关于德清交运投资建设有限责任公司及关联企业大额授信的议案》；《关于德清下渚湖湿地旅游发展有限责任公司及关联企业大额授信的议案》；《关于德清建设开发有限公司及关联企业大额授信的议案》；《关于德清微建设开发有限公司大额授信的议案》；《关于浙江隆泰医疗科技股份有限公司大额授信的议案》；《关于德清下渚湖度假村有限公司及关联企业大额授信的议案》；《关于购置梦溪山庄 16 幢房屋的议案》。

2. 董事会对股东大会的执行情况

报告期内，董事会按照股东大会的决议，制定工作计划，落实股金分红方案，严格执行股东大会通过的预算方案，在预算指标下全面完成各项经营任务。

3. 独立董事工作情况

姓名	应参加董事会会议次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
李建琴	6	5	1	0
蒋岳祥	6	6	0	0

4. 董事会专门委员会会议召开情况

报告期内，共召开董事会专门委员会会议 13 次，其中战略发展委员会(三农发展委员会)会议 2 次，风险管理委员会会议 2 次，审计与关联交易控制委员会会议 4 次，提名与薪酬委员会会议 3 次，消费者保护委员会会议 2 次。

三、监事会的构成及其工作情况

(一) 监事会成员情况

类别	姓名	性别	出生年月	派出单位及职务	是否领取报酬	本人持股数	派出单位持股数
----	----	----	------	---------	--------	-------	---------

						(万股)	(万股)
员工监事	谢学民	男	1967.11	德清农商银行监事长	是	103.047	-
员工监事	沈帆	女	1973.07	德清农商银行人力资源部总经理	是	29.54	-
员工监事	史琛洁	女	1984.02	德清农商银行办公室主任	是	15	-
股权监事	唐海荣	男	1963.02	德清津岩进出口有限公司董事长	否	-	1001.07
股权监事	蓝云	男	1963.09	德清县万盛装饰工程有限公司总经理	否	-	2940
股权监事	张建良	男	1974.01	德清兴翼氟塑制品有限公司总经理	否	52.47	187.57
股权监事	沈爱轩	男	1961.02	自然人	否	6.02	-
股权监事	归毛头	男	1957.05	自然人	否	5.43	-
外部监事	陆明秀	女	1947.06	原人民银行湖州市中心支行行长现退休	否	-	-

(二) 监事会工作情况

1. 监事会会议召开情况

(1) 德清农商银行于 2018 年 2 月 1 日召开第二届监事会第十次会议，应到监事 9 名，实到监事 9 名，表决权 9 票，会议由时任监事长谢学民主持，通报了 2017 年浙江德清农村商业银行股份有限公司流动性风险管理专项审计情况；审议了《浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会关于 2017 年度监事履职评价的报告》。

(2) 德清农商银行于 2018 年 3 月 8 日召开第二届监事会第十一次会议，应到监事 9 名，实到监事 8 名，其中张建良委托沈帆代为表决，共有表决权 9 票，会议由时任监事长谢学民主持，审议通过了《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2017 年度监事会工作报告》；《浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会对董事会及成员、高级管理层 2017 年度履职情况报告》。

(3) 德清农商银行于 2018 年 7 月 24 日召开第二届监事会第十二次会议，应到监事 9 名，实到监事 9 名，表决权 9 票，会议

由时任监事长谢学民主持，会议学习了《关于实施浙江农信乡村振兴战略金融服务工程（2018-2022年）的意见》。

（4）德清农商银行于2018年10月31日召开第二届监事会第十三次会议，应到监事9名，实到监事9名，共有表决权9票，会议由谢学民监事长主持，会议审议通过了《浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会对董事、监事和高管人员的履职评价办法（修改草案）》。

2. 监事会发表的独立意见

报告期内，为维护股东和员工的利益，监事会根据《公司法》及本行章程有关规定，对财务状况及董事、高级管理层人员履职情况进行了监督。具体情况如下：

（1）监督本行依法经营情况

报告期内，德清农商银行依法经营，规范管理，经营业绩客观真实，决策程序合法有效，没有发现董事、经营管理层在履行职责时有违反法律、法规、本行章程或损害股东利益的行为。

（2）监督本行财务状况

监事会认真审查了德清农商银行2018年度会计财务状况及审计报告，认为该报告内容真实、准确、完整，客观反映了本行财务状况和经营成果。

（3）股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各类报告和提案没有异议，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

四、经营管理层成员构成及分工情况

职务	姓名	性别	出生年月	分管工作范围	持股数（万股）
行长	虞承杰	男	1969.10	主持经营管理层工作，兼管办公室、合规风险部、人力资源部	147.147
副行长	王芳	女	1973.1	协助行长分管零售业务部、信用卡及消费金融部、绿色金融部	73.647

副行长	曹治中	男	1976.06	协助行长分管运维保障部、信贷管理部、科技信息部	44.247
副行长	张昌信	男	1976.12	协助行长分管计划财务部、金融市场部/资产管理部、村镇银行管理部	0

五、董事、监事、高级管理人员薪酬情况

报告期内，在本行领取薪酬的执行董事、员工监事、高级经营管理人员共 9 人，报告期内实际领取薪酬总额（税后）为 487.5 万元；独立董事及外部监事报告期内实际领取津贴总额（税后）为 15 万元；非员工股权董事及非员工股权监事报告期内实际领取津贴总额（税后）为 15.6 万元。

第八节 2019 年度主要工作目标

2019 年的经营目标任务是：各项存款新增 20 亿元；各项贷款新增 20 亿元；五级不良贷款率控制在 1%以内；实现税前利润 5 亿元；全年无重大责任事故和案件发生。

第九节 重大事项

2018 年度，本行无重大经济案件和重大经济责任事故发生。

第十节 附录

- 一、2018 年度信息披露表
- 二、2018 年度审计报告
- 三、2018 年度财务会计报表（资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表）